Financiële infofiche Levensverzekering

crest20 neo[1]

TYPE LEVENSVERZEKERING

Een tak 21 spaarverzekering met gewaarborgd rendement.

WAARBORGEN

- Voor elke storting in een crest20 neo contract wordt een rentevoet gewaarborgd.
- Op de einddatum of bij overlijden van de verzekerde wordt de op dat ogenblik opgebouwde spaarreserve (inclusief de verworven winstdelingen) aan de begunstigde(n) uitgekeerd.
- Bijkomend kan de intekenaar kiezen voor een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde. In dat geval wordt het uitgekeerde bedrag bij overlijden aangevuld tot 130% van de som van de uitgevoerde stortingen (na aftrek van de taks), verminderd in verhouding tot de reeds uitgevoerde opnemingen. De hiervoor verschuldigde kost wordt maandelijks afgehouden van de spaarreserve.

DOELGROEP

Deze verzekering richt zich tot personen die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen (defensieve beleggers).

RENDEMENT

GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De gewaarborgde rentevoet bedraagt 2,25% (rentevoet van kracht op stortingen vanaf 01/01/2009 tot een nieuwe rentevoet wordt bekendgemaakt).
- De rentevoet wordt gewaarborgd tot 31 december van het negende kalenderjaar, te rekenen vanaf het jaar van de storting. Vervolgens wordt telkens voor een periode van 9 jaar de rentevoet toegepast die van kracht is op 1 januari van het jaar waarop een nieuwe periode van 9 jaar begint te lopen.
- De rentevoet wordt toegepast op de stortingen, na aftrek van de taks en de instapkost (zie verder).
- Toekomstige stortingen genieten de gewaarborgde rentevoet van kracht op het ogenblik van de storting.
- De stortingen genereren interesten vanaf de definitieve ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium.
- De opgebouwde spaarreserve is op ieder ogenblijk voor 100% gewaarborgd.

WINSTDELING

- AXA Belgium verbindt zich ertoe om jaarlijks aan de crest20 neo contracten een winstdeling toe te kennen zoals beschreven staat in het winstdelingsreglement van het gekantonneerde fonds crest20. Dit reglement maakt deel uit van het contract.
- Deze winstdeling is vanaf de toekenning definitief verworven.
- De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement.

RENDEMENT UIT VERLEDEN

- crest20 neo werd gelanceerd in 2008. Zijn globale rendement voor 2008: 4%.
- Het rendement wordt ieder jaar toegepast op de nettospaarreserve van de op 31 december van het betrokken boekjaar lopende contracten. De nettospaarreserve komt overeen met de gestorte bedragen, na aftrek van taks en instapkosten, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet, verminderd met de kosten voor de eventuele waarborg bij overlijden en verhoogd met de winstdelingen uit de vorige jaren. Daarbij wordt rekening gehouden met de exacte valutadata van de stortingen en eventuele opnemingen.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde interest op dagbasis.

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomstige rendementen. Het rendement voor 2008 zal tijdens de volgende algemene vergadering van AXA Belgium voor bekrachtiging worden voorgelegd.

KOSTEN

INSTAPKOSTEN

Maximum 3,5% van de uitgevoerde stortingen.

UITSTAPKOSTEN

Zie rubriek 'Afkoopvergoeding/opnemingsvergoeding'.

BEHEERSKOSTEN DIE RECHTSTREEKS OP HET CONTRACT WORDEN AANGEREKEND

Géén.

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 13 januari 2009 voor contracten onderschreven na die datum en tot de invoegestelling van nieuwe voorwaarden.

AFKOOPVERGOEDING/OPNEMINGSVERGOEDING

- Er wordt geen enkele vergoeding of penaliteit toegepast op opnemingen waarvan het bedrag 15% van de spaarreserve op 31 december van het jaar ervoor (maar maximum 25.000 euro) niet overschrijdt. Indien het contract na die datum is ingegaan, telt het bedrag van de storting (exclusief taks).
- Gedurende de eerste 3 jaar van het contract wordt er op het deel van het bedrag van de opnemingen die deze limiet overschrijdt een degressieve vergoeding toegepast ten belope van 0,10% per nog te lopen maand tot het einde van het derde jaar.
- Om de belangen van de intekenaars te vrijwaren, behoudt AXA Belgium zich het recht voor om in sommige kritische marktomstandigheden de wettelijk vastgelegde maximumvergoeding alsook een financiële correctie af te houden, zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

LOOPTIJD

- Alhoewel de minimumlooptijd 5 jaar bedraagt, wordt een looptijd van meer dan 8 jaar aanbevolen.
- De maximum looptijd is in functie van de uiterste afloopdatum die door de intekenaar kan gekozen worden. Dit is de 99ste verjaardag van de verzekerde.
- Het contract wordt vervroegd beëindigd door een volledige opneming of door overlijden van de verzekerde.

PREMIE

Het minimumbedrag van de eerste storting bedraagt 2.500 euro. Nadien kunnen in alle vrijheid bijstortingen uitgevoerd worden, met een minimum van 1.250 euro. Deze bedragen zijn inclusief de taks en de instaptoeslag.

FISCALITEIT

- Géén fiscaal voordeel op de stortingen.
- Alle stortingen in crest20 neo zijn onderworpen aan een taks van 1,1% (tarief voor natuurlijke personen), die door AXA Belgium wordt ingehouden.

INKOMSTEN

- De inkomsten van crest20 neo zijn onderworpen aan een roerende voorheffing (RV) van 15%.
- De inkomsten zijn gelijk aan het bedrag van de intresten dat het resultaat is van de kapitalisatie van de stortingen aan een forfaitaire rentevoet van 4,75%.
- De RV wordt door AXA Belgium ingehouden op het ogenblik van een opneming of bij afloop van het contract.
- Bij een gedeeltelijke opneming wordt de RV ingehouden op de inkomsten in evenredigheid met het opgenomen bedrag.
- Vrijstelling van RV:
  - Inkomsten van contracten die reeds meer dan 8 jaar lopen, zijn vrijgesteld van RV.
  - Inkomsten van contracten die 8 jaar of minder lopen, zijn vrijgesteld van RV op voorwaarde dat er bij de ondertekening gekozen werd voor een overlijdenswaarborg van minimum 130% en voor zover de intekenaar, de verzekerde en de begunstigde dezelfde persoon zijn.

AFKOOP/OPNEMING

GEDEELTELIJKE AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan op elk ogenblik een bedrag van ten minste 500 euro opnemen voor zover er 1.250 euro op het contract blijft staan.

VOLLEDIGE AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan op elk ogenblik het volledige spaartegoed opnemen. Deze opneming maakt een einde aan het contract.

INFORMATIE

De intekenaar ontvangt in het begin van elk kalenderjaar een stand van zijn contract. Deze vermeldt o.a.:

- Het bedrag van de opgebouwde spaarreserve op 01/01 van dit jaar.
- Alle bewegingen in het contract in de loop van het voorbije jaar uitgevoerd.
- Fiscale en andere afhoudingen.
- De in het contract van toepassing zijnde gewaarborgde rentevoeten.
- De toegekende winstdeling.

7.04.6509 - 0109 - V.U.: Mieke Debeerst, AXA Belgium nv, Vorstlaan 25 - 1170 Brussel